

## 江苏马健律师事务所

### 关于江苏紫金农村商业银行股份有限公司

#### 赎回 2017 年二级资本债券（第一期）

### 法律意见书

致：江苏紫金农村商业银行股份有限公司

江苏马健律师事务所（以下简称“本所”）受江苏紫金农村商业银行股份有限公司（以下简称“发行人”）委托，作为发行人赎回江苏紫金农村商业银行股份有限公司 2017 年二级资本债券（第一期）（以下简称“本次赎回”）的专项法律顾问。根据《中华人民共和国公司法》、《中华人民共和国商业银行法》、《商业银行次级债券发行管理办法》、《全国银行间债券市场金融债券发行管理办法》、《商业银行资本管理办法（试行）》以及《全国银行间债券市场金融发行管理操作规程》等有关规定，出具本法律意见书。

#### 一、出具本法律意见书特别声明

1、本所系按照截至本法律意见书出具之日已经发生或存在的事实和中国现行有效的有关法律、行政法规和部门规章的规定发表法律意见。

2、发行人已向本所保证，发行人已经提供了本所为出具本法律意见书所必须的、真实的、完整的原始书面材料、副本材料、复印件或口头说明。发行人所提供全部原始书面材料、副本材料、复印件或口头说明及其所属之事实均真实、完整、准确和有效，不存在任何虚假、误导或可能影响本法律意见书出具的遗漏之处。

3、对于出具本法律意见书至关重要而又无法得到独立证据支持的事实，本所依赖有关政府部门、发行人或者其他有关单位出具的证明文件出具本法律意见书。

4、本所不对有关会计、审计、税收、投资、资产评估、信用评级、偿债能力和现金流分析等专业事项、报告或文件发表意见。在本法律意见书中涉及会计、审计、税收、投资、资产评估、信用评级、偿债能力和现金流分析等内容时，均为按照有关会计、审计、税收、投资、资产评估、信用评级、偿债能力和现金流分析报告或文件中某些数据和结论的引用，并不意味着本所对这些内容的真实性和准确性做出任何明示或默示的保证。对于该等数据、报告或文件的内容，本所及本所律师不具备核查和做出评价的适当资格。

5、本所不对在本法律意见书出具日之后的有关法律、行政法规规章或政策的变化或调整或官方解释做出任何预测，亦不会据此出具任何意见或者建议。

6、本法律意见书在阅读时所有章节应作为一个整体，不应单独使用。本所未授权其他任何单位或个人对本法律意见书作任何解释或说明。

7、本法律意见书仅供发行人赎回本期债券之目的使用，不得用作任何其他目的。

本所律师根据相关法律、法规的要求，按照律师行业公认的业务标准、道德规范和勤勉尽责精神，对本次赎回相关事项出具法律意见如下：

## 二、法律意见

### （一）发行人的主体资格

发行人现持有江苏省市场监督管理局核发的统一社会信用代码为91320000571433432L的《营业执照》和中国银行保险监督管理委员会江苏监管局颁发的机构编码为B1159H232010001的《金融许可证》。

发行人现持有江苏省市场监督管理局核发的《营业执照》，统一社会信用代码为91320000571433432L，公司类型为法人商事主体【股份有限公司（上市）】，住所为南京市建邺区江东中路381号，法定代表人为汤宇，注册资本为人民币366088.8889万元，成立日期为2011年3月25日。经上海证券交易所批准，发行人于2019年1



月3日在上海证券交易所主板上市，证券简称为“紫金银行”，证券代码为“601860”。

经本所律师登陆国家企业信用信息公示系统（网址：[www.gsxt.gov.cn](http://www.gsxt.gov.cn)）查询，发行人的经营范围为：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算，办理票据承兑与贴现，代理发行、代理兑付、承销政府债券，买卖政府债券和金融债券；从事同业拆借；从事银行卡业务，代理收付款项及代理保险业务，提供保管箱服务；外汇存款、外汇贷款，外汇汇款，外币兑换，国际结算，外汇票据的承兑和贴现，外汇担保，外汇同业拆借，资信调查、资信和见证业务，结售汇业务，基金销售业务，经银行业监督管理机构批准的其他业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。

经核查，本所律师认为，发行人为依法设立的商业银行（股份有限公司），自成立之日起至今合法有效存续，具有独立法人资格，具备《中华人民共和国公司法》、《中华人民共和国商业银行法》、《商业银行次级债券发行管理办法》、《全国银行间债券市场金融债券发行管理办法》等法律及规范性文件规定的具备本次赎回二级资本债券的主体资格。

（二）本次赎回符合《商业银行次级债券发行管理办法》之《附件1：资本工具合格标准》的相关规定

根据《商业银行次级债券发行管理办法》之《附件1：资本工具合格标准》第三条第（六）项，“商业银行的二级资本工具，应符合以下要求：1、使用同等或更高质量的资本工具替换被赎回的工具，并且只有在收入能力具备可持续性的条件下才能实施资本工具的替换。2、或者，行使赎回权后的资本水平仍明显高于银监会规定的监管资本要求”。根据江苏紫金农村商业银行股份有限公司2017年二级资本债券（第一期）募集说明书（以下简称“募集说明书”），发行人本次赎回的前提为“1、使用同等或更高质量的资本工具替换被赎回的工具，并且只有在收入能力具备可持续性



的条件下才能实施资本工具的替换。2、或者，行使赎回权后的资本水平仍明显高于银监会规定的监管资本要求”。

截至 2021 年 12 月 31 日，发行人按照《商业银行次级债券发行管理办法》计算的资本充足率为 15.22%（以年报披露数据为准）。根据发行人的书面确认，经静态测算，本次赎回后，发行人按照《商业银行次级债券发行管理办法》计算的资本充足率为 14.27%（以年报披露数据为准），符合《商业银行次级债券发行管理办法》之《附件 1：资本工具合格标准》第三条第（六）项的规定和《募集说明书》中的行使赎回前提。

2022 年 2 月 22 日，中国银行保险监督管理委员会江苏监管局核发苏银保监便函〔2022〕31 号《关于江苏紫金农村商业银行行使 2017 年二级资本债券（第一期）赎回权相关意见的函》，同意发行人行使 2017 年二级资本债券（第一期）赎回权。

### 三、结论意见

综上所述，本所律师认为，截至本法律意见书出具日，发行人系合法设立、有效存续的商业银行，具备本次赎回的主体资格；发行人本次赎回符合《商业银行次级债券发行管理办法》之《附件 1：资本工具合格标准》第三条第（六）项的规定，本次赎回已经获得中国银行保险监督管理委员会江苏监管局的批准。

本《法律意见书》一式叁份，具同等法律效力，由经办律师签字并加盖本所公章后生效。

（以下无正文）

(此页无正文,为《江苏马健律师事务所关于江苏紫金农村商业银行股份有限公司赎回 2017 年二级资本债券(第一期)法律意见书》的签署页)

江苏马健律师事务所

负责人: 马健



经办律师:

马健 律师

王磊 律师

二〇二二年二月二十四日